

№	Перечень документов для Заёмщика – юридического лица ¹
1.	Заявка от Заёмщика/Принципала (оригинал)
2.	Копия актуального ² заключения по форме Финансовой организации или заказчика закупки ³
3.	Формуляр по форме приложения № 2 к Соглашению о порядке сотрудничества, подписанный уполномоченным лицом Финансовой организации или заказчика закупки
4.	Доверенность на сотрудника (-ов) Финансовой организации или заказчика закупки, уполномоченных на подписание пакета документов по заявкам на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии, а также пакета документов в рамках мониторинга Заёмщика, подписывается первым лицом или уполномоченным представителем Финансовой организации или заказчика закупки, и должна содержать формулировки, наделяющие указанных в ней представителей полномочиями на подписание от имени Финансовой организацией или заказчиком закупки, заявок на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии, на заверение от имени Финансовой организацией или заказчиком закупки, копий, представляемых в адрес Гарантийного фонда документов на бумажном носителе, в том числе полученных Финансовой организацией или заказчика закупки от Заёмщика/Принципала
5.	Копия заключения риск-менеджмента по форме Финансовой организации или заказчика закупки (если его наличие предусмотрено документами Финансовой организации или заказчика закупки)
6.	Подтверждение принятия решения с указанием всех условий сделки
7.	Проект решения (в случае если решение Гарантийного фонда необходимо до решения Финансовой организации или заказчика закупки) или подтверждения принятия решения с указанием всех условий со всеми изменениями, вносимыми в решение с момента его принятия до момента направления в Гарантийный фонд

¹ Для документов, подготовленных Финансовой организацией или заказчиком закупки (заключения, формуляры и т.п.), предоставляются заверенные копии и соответствующие им электронные файлы в формате Word (текстовые документы) и Excel (для созданных в Excel документов).

² Кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении не старше 6-ти месяцев даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии. В случаях, когда дата отчетности старше даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии более чем на 3 месяца, дополнительно к кредитному заключению предоставляются: справка в свободной форме, содержащая информацию об актуальной выручке (с даты отчетности, на основании которой составлялось кредитное заключение, до даты в пределах 30-ти календарных дней с даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии), справка о текущей задолженности по кредитам/займам/договорам лизинга Заёмщика, составленная на дату в пределах 30-ти календарных дней с даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии. При работе с проблемными активами кредитное заключение признается актуальным в случаях, когда дата отчетности, используемая в кредитном заключении, не старше 3-х месяцев с даты направления в Гарантийный фонд Заявки на получение Поручительства и (или) Независимой гарантии.

³ Независимо от формата, принятого в Финансовой организации или у заказчика закупки, в случае направления заявки на предоставление Поручительства и (или) Независимой гарантии в обеспечение инвестиционного кредита, а также в случаях, когда деятельность Заёмщика/Принципала подвержена колебаниям (сезонным, контрактным и т.п.) кредитное заключение должно содержать прогноз движения денежных средств при сумме поручительства свыше 15 млн. руб.

8.	<p>Копии правоустанавливающих документов Заёмщика/Принципала, Поручителей, Залогодателей (юридических лиц)⁴, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - для АО копию выписки из реестра акционеров на дату не ранее 1 (одного) месяца до даты принятия заявки на предоставление поручительства; - копия учредительного договора (при наличии); - копия устава (в последней редакции), за исключением случаев осуществления деятельности на основании типового устава; - копия листа записи из Единого государственного реестра юридических лиц о регистрации последней редакции Устава при отсутствии такой записи в выписке из ЕГРЮЛ; - копия документа, подтверждающего полномочия руководителя (протокол/решение органов управления или коллегиального исполнительного органа юридического лица об избрании единоличного исполнительного органа с указанием срока полномочий); - копии паспортов учредителей/участников/акционеров⁵, единоличного исполнительного органа юридического лица, Поручителей, Залогодателей (физических лиц) (все заполненные страницы).
9.	<p>Копия решений органов управления или коллегиальных исполнительных органов, об одобрении заключения кредитной и/или обеспечительной сделок, в том числе на последующий залог в случае, если эти сделки являются крупными, исходя из балансовой стоимости активов юридического лица – Заёмщика, Поручителя, Залогодателя.</p> <p>Копия нотариального согласия супруга на передачу в залог недвижимого имущества в случае, если Залогодателем является физическое лицо, состоящее в браке, а закладываемое имущество является общим имуществом супругов.</p>
10.	<p>Копии финансовой отчетности Заёмщика/Принципала:</p> <ul style="list-style-type: none"> - бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС за последний год; - приложения к последней годовой бухгалтерской отчетности (формы 3,4,5,6); - промежуточная бухгалтерская отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах), заверенная подписью и печатью Заёмщика на последнюю квартальную дату. - Аудиторское заключение (при наличии); <p><u>Для юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Декларация по единому налогу УСН (за последний завершённый год)/по единому налогу ПСН (на текущий год). <p><u>Копии финансовой отчетности Поручителей, Залогодателей (юридических лиц):</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах на последнюю отчетную дату.
11.	<p>Оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) к счетам: 60,62,76,66,67,58,01,02 в разрезе контрагентов и субсчетов, общую оборотно-сальдовую ведомость в разрезе субсчетов за периоды (в формате выгрузок из программного продукта/Excel):</p> <p>к последней годовой бухгалтерской отчетности и бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.</p> <p>Карточку счета 51 за последний год, предшествующих дате подачи заявления в Фонд (в формате выгрузок из программного продукта/Excel).</p>

⁴ Для поручителя или залогодателя – индивидуального предпринимателя правоустанавливающие документы указаны в пункте 8 перечня документов для заёмщика/принципала – индивидуального предпринимателя.

⁵ В случаях, если Заемщиком владеет 10 и более физических лиц, достаточно предоставление копий паспортов лиц, суммарная доля владения/участия которых составляет 51%, а в случае наличия учредителя/участника/акционера, на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, более 10% от доли участия.

12.	Копии справок из Банков – кредиторов о кредитной истории за последние 12 месяцев (остаток задолженности, наличие/отсутствие просрочки), которые имеются у Финансовой организации или заказчика закупки
13.	Копии договоров аренды/ копии свидетельств на право собственности на основные объекты недвижимости Заёмщика/Принципала, используемые в бизнесе
14.	Информация по крупнейшим поставщикам и покупателям
15.	Договоры (проекты договоров) на имущество, приобретаемое/ приобретенное в рамках кредитного договора, обеспечиваемого Поручительством и (или) Независимой гарантией Гарантийного фонда/ при значительном объеме, допускается предоставление реестра договоров, заверенного Финансовой организацией или заказчиком закупки ⁶
16.	Документы, подтверждающие оплату/частичную оплату по предоставленным договорам целевого использования кредита
17.	При контрактном характере деятельности Заёмщика/Принципала: ⁷ - реестр действующих контрактов Заёмщика, содержащий информацию об основных условиях контрактов: цене, сроках исполнения, условиях оплаты; а также об объеме выполненных работ, состоянии расчетов в разрезе контрактов; - копии 3-х крупнейших действующих контрактов (за подписью Заёмщика/Принципала); - КС-2, КС-3 к 3-м крупнейшим действующим контрактам;
18.	При финансировании проектов: - финансовая модель проекта, - описательная часть проекта, включающая в себя информацию: экономическое обоснование проекта, обоснование предпосылок, заложенных в финансовую модель, этапы реализации проекта, данные о предполагаемых поставщиках/подрядчиках; данные о наличии профессионального опыта менеджеров /бенефициаров в сфере реализуемого проекта и т.п. - смета проекта (в случаях, если кредитное заключение не содержит данной информации); - перечень исходно-разрешительной документации, необходимой для реализации проекта, заверенный Финансовой организацией с указанием сроков действия полученных документов/планируемых сроков получения
19.	Копии документов по обеспечению и копии заключений, на основании которых Финансовая организация приняла решение о стоимости закладываемого имущества
20.	Справка налогового органа, подтверждающая отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей, по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии, предусмотренная Налоговым кодексом Российской Федерации ⁸
21.	Справка об отсутствии задолженности перед работниками (персоналом) по заработной плате более 3 месяцев

⁶ Данные документы предоставляются в случае их наличия в Финансовой организации или у заказчика закупки; отсутствие данных документов не препятствует принятию заявки к рассмотрению (документы предоставляются в рамках дополнительного запроса).

⁷ Под контрактным характером деятельности понимается получение выручки Заёмщиком/Принципала за счет поступлений по контрактам, отвечающим любому из следующих критериев:

- контракты заключаются в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ;

- контракты предполагают выполнение СМР, ПИР, опытно-конструкторских работ;

- контракты предполагают создание индивидуального продукта (оборудования, размеры и формы которого составлены на заводе изготовителя по индивидуальным чертежам/ запросам заказчика);

в суммарном объеме 20% и более от совокупного объема выручки Заемщика/Принципала за последние 12 месяцев.

⁸ Допускается принятие решения о выдаче Поручительства и (или) Независимой гарантии без предоставления данной справки с оговоркой условием предоставления актуальной справки до выдачи Поручительства и (или) Независимой гарантии.

22.	Выписка из штатного расписания на дату подачи заявки на предоставление поручительства Гарантийного фонда
23.	Сведения о гарантийной поддержке по форме Гарантийного фонда
24.	Согласие учредителей (физических/юридических лиц) Заёмщика/Принципала на получение информации из бюро кредитных историй
25.	Копии иных документов и пояснения по заявке по мотивированному запросу Гарантийного фонда

